

# کریڈٹ کارڈ کا شرعی حکم

کریڈٹ کارڈ کیا ہے؟

کریڈٹ کارڈ کسی بینک وغیرہ کی طرف سے جاری کردہ ایک دستاویز ہے جو اس کو کبھی فیس ادا کرنے سے اور کبھی فیس کے بغیر ملتی ہے۔ اس کے ذریعہ سے بینک کارڈ ہولڈر (حامل کارڈ) کو دو قسم کی سہولتیں دینے کا عہد کرتا ہے۔

1- حامل کارڈ اگر خریداری کرے اور اپنا کریڈٹ کارڈ تاجر کو پیش کرے اور تاجر اس کو قبول کرے تو تاجر کو قیمت کی ادائیگی گاہک کے ذمہ نہ ہوگی بلکہ بینک اس کی ادائیگی کرے گا۔

2- ایک خاص رقم کی حد تک حامل کارڈ کو بینک کی طرف سے قرض کی سہولت ہوگی جو اگر مخصوص مدت کے اندر واپس کر دیا جائے تو بلا سود ہوگا اور اس مدت سے تجاوز کرنے پر سود دینا ہوگا۔

بینک اور حامل کارڈ کے درمیان معاملہ

بینک کبھی کارڈ کے اجراء کی فیس یا ممبر شپ فیس لے کر کارڈ جاری کرتا ہے اور ہر سال سالانہ فیس دے کر کارڈ کی تجدید کرائی جاتی ہے۔ یہ فیس سعودی عرب میں 500 ریال سے 1000 ریال تک ہوتی ہے۔ (کریڈٹ کارڈ کے شرعی احکام محمد اسامہ ص 50)

بینک کبھی اس فیس کے بغیر بھی کارڈ جاری کر دیتا ہے۔ فیس لینے کی صورت میں اس فیس کو محض کارڈ یا پلاسٹک کے ٹکڑے کی قیمت خیال کرنا یا قیمت قرار دینا درست نہیں ہے بلکہ کارڈ تو اس بات کی علامت ہے کہ بینک نے حامل کارڈ کو اس فیس کے عوض مذکورہ بالا دو سہولتیں اور خدمات دینے کا عہد کیا ہے۔

بینک اور تاجر کے درمیان معاملہ

i- بینک تاجر کو ایک مشین مہیا کرتا ہے جس کے ذریعہ تاجر حامل کارڈ کا بیلنس چیک کر سکتا ہے اور کوئی ضرورت پڑنے پر بینک کو معاملہ سے مطلع کر سکتا ہے۔ بینک تاجر سے مشین کا کرایہ وصول کرتا ہے۔

ii- حامل کارڈ کی خریداری کا بل تاجر کارڈ جاری کرنے والے بینک کو ارسال کرتا ہے تاکہ اس کو ادائیگی کر دی جائے۔ کارڈ جاری کرنے والا بینک بل میں موجود پوری رقم درج نہیں کرتا بلکہ اس میں 3 فیصد یا کم و بیش اپنا کمیشن کاٹتا ہے۔

کریڈٹ کارڈ میں خرابیاں

1- سود کا لین دین کرنا یا اس کی ذمہ داری لینا

کریڈٹ کارڈ کا مسئلہ محض چند ایک افراد کا نہیں ہے بلکہ پوری مسلمان اجتماعیت کا مسئلہ ہے۔ ایسے ہی بہانوں سے مفسد لوگ مسلمانوں کو سود اور حرام میں مبتلا کرتے ہیں۔ کریڈٹ کارڈ میں اس قسم کی خرابیاں یہ ہیں:

i- مخصوص مدت کے گزرنے پر سود کا لین دین کرنا جو قطعاً حرام ہے۔

ii- حامل کارڈ کا سود کا معاملہ کرنا اور یہ ذمہ داری لینا کہ تاخیر ہونے پر وہ سود ادا کرے گا بذات خود گناہ کی بات ہے اور دینی غیرت کے خلاف ہے۔

جامعہ احتشامیہ کراچی کے مفتی محمد فاروق صاحب یہ کہہ کر سودی معاملہ کی قباحت کو کم کرتے ہیں کہ:

”حنفیہ کے نزدیک اصول یہ ہے کہ عقود تبرع میں شرط فاسد خود فاسد اور لغو ہو جاتی اور عقد فاسد نہیں ہوتا البتہ اس میں شرط لگانے کا گناہ رہ جاتا ہے لیکن اگر کوئی شخص اس کا مکمل اطمینان کر لے کہ اس شرط فاسد پر کبھی بھی عمل نہیں ہونا اور وہ بلوں کی قیمت مقررہ مدت کے اندر ادا کر دے اور سود کی ادائیگی کی نوبت نہ آنے دے تو ان شاء اللہ اس شرط فاسد کے لگانے کا گناہ بھی نہ ہوگا“ (کریڈٹ کارڈ کے شرعی احکام از محمد اسامہ ص 132)

## ہم کہتے ہیں

خود مفتی محمد فاروق صاحب کے بقول عقد تبرع میں شرط فاسد کے لغو ہونے کے باوجود شرط فاسد کرنے کا گناہ ہوتا ہے تو محض یہ نیت و اطمینان کرنے سے کہ سود کی ادائیگی کی نوبت نہ آنے دے گا وہ گناہ کیوں نہ ہوگا۔ یہ اس وقت تو ممکن تھا جب کریڈٹ کارڈ لینے کی کوئی انتہائی مجبوری ہوتی لیکن جب ایسی کوئی مجبوری نہ ہو اور کریڈٹ کارڈ لینے والا محض اپنے مکمل اختیار سے صرف سہولتوں کی خاطر ایک سودی معاملہ پر دستخط کرتا ہے تو پھر یہ کہنا کہ انشاء اللہ گناہ نہ ہوگا مفتی محمد فاروق صاحب کا حکم ہے۔

2- مسلمان عوام کی اجتماعیت سے متعلق کوئی حکم لگانے سے پہلے عوام کی دینی حالت کو بھی پیش نظر رکھنا ضروری ہے اور اس بات کو بھی کہ جس شے سے متعلق حکم دینا ہے کیا وہ ناگزیر ہے یا نہیں اور یہ کہ اس شے کے پھیلانے والوں کے کیا مقاصد ہیں ورنہ اس کا پہلے سے کچھ تجربہ ہے تو اس کے نتائج جواز اور عدم جواز میں سے کس کو ترجیح دیتے نظر آتے ہیں۔ ہم دیکھتے ہیں کہ:

i- عام طور پر لوگ دینی احکام میں سست ہیں اور اس وجہ سے بہت سے لوگ نہ چاہتے ہوئے بھی سود میں مبتلا ہو جاتے ہیں۔  
ii- جو لوگ محتاط ہیں ان کے پاس بھی کیا ضمانت ہے کہ وہ بروقت ادائیگی ضرور کر دیں گے۔ کوئی بیماری، کوئی حادثہ اور کوئی چھٹی و ہڑتال ان کو سود کی ادائیگی پر مجبور کر سکتی ہے۔

### 2- بینک کا تاجر سے کمیشن لینا

بینک کا تاجر سے کمیشن لینا ناجائز ہے۔ اس کی وجہ یہ ہے کہ بینک کارڈ کا اجراء فیس لے کر کرتا ہے۔ یہ فیس محض بے فائدہ کارڈ کی قیمت نہیں ہو سکتی۔ کارڈ کی تجدید کیلئے سالانہ فیس اس پر واضح دلیل ہے۔ یہ فیس درحقیقت ان سہولتوں کا عوض ہے جو اوپر ذکر ہوئیں۔ ان میں سے ایک یہ ہے کہ حامل کارڈ جب کارڈ سے خریداری کرے گا تو تاجر کو قیمت کی ادائیگی بینک کرے گا۔ لہذا یہ وکالت بالا جبر ہے اور بینک نے جس خدمت کا وعدہ کیا ہے اس کی فیس و اجرت وہ حامل کارڈ سے پہلے ہی لے چکا ہے۔ اس خدمت کی تسلی وہ تاجر کو بھی دے چکا ہے اور اسی وجہ سے تاجر نے بینک سے مشین کرایہ پر لی ہے۔ اب بینک جو وکیل بالا جبر ہے یا جس نے تاجر کو اپنی طرف حوالہ کیا جانا قبول کیا ہے اس کو کوئی حق نہیں رہا کہ حامل کارڈ کا وکیل ہونے پر حوالہ کئے جانے والے تاجر سے فیصد کمیشن کے نام پر کچھ اجرت وصول کرے۔

اس کمیشن کے جواز پر کی گئی تاویلیں باطل ہیں جیسا کہ ذیل میں ہے:

i- بینک نے کریڈٹ کارڈ کی وجہ سے گاہک کو تاجر سے ملوایا ہے۔ یہ دلالی (Brokerage) ہوئی اور بینک تاجر سے جو کمیشن کاٹتا ہے یہ اس کی دلالی کی اجرت ہوئی۔

یہ تاویل باطل ہے کیونکہ دلالی تو کوئی خاص سودا کرانے میں بائع و مشتری کے ملانے کو کہتے ہیں۔ بینک مختلف قسم کے دکانداروں کو مشین دیتے ہیں اور ان کو کریڈٹ کارڈ قبول کرنے کا کہتے ہیں اور دوسری طرف گاہک کو کریڈٹ کارڈ لینے کا کہتے ہیں۔ اس سے زیادہ بینک کا عمل دخل نہیں ہوتا اور نہ ہی وہ کوئی مخصوص سودا کرانے میں دخیل ہوتا ہے، گاہک خود ہی بینک سے مشورہ کئے بغیر جس سے چاہتا ہے سودا خریدتا ہے۔

ii- تاجر نے بینک کو اپنا قرض وصول کرنے کو کہا ہے لہذا بینک تاجر کا وکیل بالا جبر بن کر قرض وصول کرتا ہے۔

یہ بات بھی درست نہیں ہے کیونکہ اصل حقیقت یہ ہے کہ گاہک نے کریڈٹ کارڈ پیش کر کے گویا تاجر سے کہا ہے کہ وہ قیمت اس کی جانب سے بینک سے وصول کر لے۔ تو تاجر نے جس بینک سے پیسے وصول کرنے ہیں یا دوسرے لفظوں میں تاجر قیمت کی وصولی کیلئے جس بینک کے حوالے کیا گیا ہے اسی کو اجرت بھی دے یہ ضابطہ کے خلاف بات ہے۔

iii- بینک نے اپنی جو خدمات گاہک کو فراہم کی ہیں ان کا معاوضہ وہ 3 فیصد کے حساب سے گاہک سے ہی وصول کرتا ہے اور وہ اس طرح سے کہ 100 روپے کے بل میں گویا 97 روپے شے کی قیمت ہوئی اور 3 روپے بینک کی خدمات کا معاوضہ ہوئے۔ یہ تاویل بھی مندرجہ ذیل وجوہ سے باطل ہے:  
الف- تاجر 100 روپے کا بل خریدی ہوئی شے کا بل بنا کر دیتا ہے۔

ب۔ بینک خود اس کو تاجر کے نام پر کمیشن کہہ کر کاٹتا ہے۔

ج۔ گاہک یعنی حامل کارڈ سے بینک پہلے ہی فیس کے نام پر مہیا کی جانے والی خدمات و سہولیات کا معاوضہ لے چکا ہے۔

iv۔ بینک نے تاجر کو اس ضمن میں جو خدمات فراہم کی ہیں یہ اس کی اجرت ہے۔

یہ بات بھی غلط ہے کیونکہ خریدی ہوئی شے سو روپے کی ہو یا ہزار روپے کی بینک کی خدمت کی مقدار و شدت یکساں ہے تو پھر اس میں 3 روپے اور 30 روپے کا فرق نہ ہونا چاہئے۔

### تنبیہ

جامعہ احتشامیہ کراچی کے مفتی محمد فاروق صاحب کی اس ضمن میں جامع اور زوردار و کالت ملاحظہ فرمائیے۔ وہ اپنے فتوے میں لکھتے ہیں:

”بینک کا تاجر سے بھی کمیشن وصول کرنا جائز ہے کیونکہ یہ اجرت صرف حوالہ قبول کرنے کے مقابلہ میں نہیں ہے بلکہ ان جائز خدمات کے مقابلہ میں ہے جو بینک تاجر کو فراہم کرتا ہے مثلاً بینک تاجروں کو یہ خدمات مہیا کرتا ہے کہ وہ ان کو چیکنگ مشین فراہم کرتا ہے (حالانکہ بینک اس پر تاجر سے الگ کرایہ وصول کرتا ہے۔ عبدالواحد) اور ان کے لئے فوری جواب دینے کا انتظام کرتا ہے اور سب سے بڑا فائدہ یہ ہے کہ وہ اچھے گاہکوں کو جو حاملین کارڈ ہیں ان کی طرف کھینچ کر لاتا ہے۔ پھر ان کے دیون (قرض) کو حاملین کارڈ سے وصول کرتا ہے۔ ان تمام کاموں میں محنت اور مشقت ہے تو یہ کمیشن دراصل ان خدمات اور محنت و مشقت کا ہے اس لئے اس کا لینا دینا جائز ہے۔“

### ہم کہتے ہیں

ہمیں افسوس ہے کہ یہ عبارت کسی عالم و مفتی کی نہیں بلکہ ایک پختہ بینکر یا کریڈٹ کارڈ دلال کی معلوم ہوتی ہے۔

اگر کسی کو خیال ہو کہ قاعدے کی رو سے کارڈ کی فیس بھی شرعاً جائز نہیں ہونی چاہئے لیکن تم نے اس کو ناجائز شمار نہیں کیا حالانکہ اس کے عوض بینک جو خدمات مہیا کرتا ہے ان میں قرضہ کی فراہمی بھی ہے اب کوئی کسی کو قرض دے اور اس خدمت کے عوض میں اجرت وصول کرے خواہ قرض پر قبضہ دینے سے پہلے یا بعد میں تو اس اجرت کا سود ہونا واضح ہے اسی طرح کارڈ کے اجراء کی فیس سود پر مشتمل ہوئی۔

اس کا جواب یہ ہے کہ ہم تو کریڈٹ کارڈ کی سکیم کی سرے سے مخالفت کرتے ہیں لہذا ہم اس فیس کو بھی کیوں جائز کہیں گے۔ یہ تو صرف فرض کرنے والی بات ہے کہ اس فیس کو مندرجہ ذیل وجوہ کی بنیاد پر صحیح فرض کر لیا جائے۔

i۔ یہ فیس محض قرض دینے کی سہولت کے عوض میں نہیں ہے بلکہ اس کے ساتھ دیگر خدمات بھی ہیں مثلاً کارڈ جاری کرنا اور گاہک کے اکاؤنٹ میں سے تاجر کو قیمت منتقل کرنا۔

ii۔ حامل کارڈ کا قرض لینا کوئی ضروری نہیں ہے۔

### تنبیہ

اگر بینک کارڈ کے اجراء پر کچھ بھی فیس نہ لیتا ہو تو کیا اس صورت میں بینک کو تاجر سے کمیشن یا کچھ عوض لینا درست ہے؟

اس صورت حال کا جواب معلوم کرنے کے لئے ہمیں سب سے پہلے یہ طے کرنا ہوگا کہ بینک اصل اس کے لئے کام کرتا ہے حامل کارڈ کے لئے یا تاجر کے لئے یا دونوں کے لئے۔ غور کیا جائے تو بینک اصل میں حامل کارڈ کے لئے کام کرتا ہے یعنی اس کا وکیل و نمائندہ بن کر کام کرتا ہے تاجر کا وکیل نہیں ہوتا۔ اس کے دلائل مندرجہ ذیل ہیں:

1۔ اصل چیز کارڈ ہے کہ وہ ہوگا تو استعمال ہوگا اور تاجر اس کو قبول کرے گا۔

2۔ کارڈ کا اصل فائدہ حامل کارڈ کو ہوتا ہے کیونکہ اس کو قرض کی سہولت ملتی ہے۔ اسی وجہ سے اس کارڈ کو کریڈٹ کارڈ یعنی قرضہ والا کارڈ کہا جاتا ہے۔

علاوہ ازیں کارڈ ہولڈر جیب کٹنے، ڈاکہ زنی ہونے اور بے دھیانی سے روپیہ جیب سے گر جانے سے محفوظ ہو جاتا ہے۔ اس کے برعکس تاجر کو کارڈ قبول کرنے میں کوئی خاص فائدہ نہیں بلکہ اس میں اس کے لئے مشقت ہے کہ وہ پہلے بینک کی مشین سے حامل کارڈ کا بیلنس چیک کرے پھر کوپن کو بھرے اور پھر کوپن کو اپنے اکاؤنٹ میں جمع کرائے اور پھر گاہک کو ڈسکاؤنٹ دے اور بینک کو کمیشن دے۔ یہ تو بینک کی کاریگری ہے کہ وہ موہوم فائدے مثلاً گاہک زیادہ آئیں گے، بکری زیادہ ہوگی، اور رقم کی حفاظت رہے گی تاجر کو اصلی بنا کر دکھاتا ہے۔ تاجر کو اصل خدشہ اس کا ہوتا ہے کہ کوئی گاہک جو سودا لینے کو تیار ہے لیکن حامل کارڈ ہے وہ کہیں واپس نہ چلا جائے۔ اس خدشہ کو حقیقت بننا دیکھ کر وہ مجبور ہو جاتا ہے کہ بینک کی تمام شرائط کو مان لے۔

3- خریداری گاہک کرتا ہے۔ اس کے ذمہ قیمت ادا کرنا آتا ہے۔ بینک اس کا وکیل بننا ہے اور گاہک کو اس مقصد سے کارڈ جاری کرتا ہے کہ تاجر گاہک کی طرف سے اس سے قیمت وصول کر سکتا ہے اگرچہ گاہک کے اکاؤنٹ میں کچھ بھی رقم نہ ہو۔ غرض بینک گاہک کا وکیل بن جاتا ہے۔ مذکورہ بالا دلائل سے معلوم ہوا کہ بینک ہر حال میں گاہک یعنی حامل کارڈ کا وکیل ہوتا ہے خواہ وہ وکالت اجرت پر ہو یا بغیر اجرت کے ہو۔ دوسرے لفظوں میں وہ حامل کارڈ کا وکیل ہوتا ہے خواہ اس نے حامل کارڈ سے فیس لی ہو یا نہ لی ہو۔ اور جب وہ حامل کارڈ کا وکیل ہے تو اس کے لئے اپنی ذمہ داری پوری کرنے پر تاجر سے کچھ عوض یا اجرت لینا قطعاً جائز نہیں ہے۔

### کریڈٹ کارڈ کا شرعی حکم: خلاصہ

مذکورہ بالا خراہیوں کی وجہ سے کریڈٹ کارڈ کی سکیم بھی ناجائز ہے اور اس کو لینا بھی ناجائز ہے۔

### تنبیہات

- 1- کریڈٹ کارڈ کا جائز متبادل ڈیبٹ کارڈ (Debit Card) ہے جس کے ذریعہ حامل کارڈ صرف اپنے ہی جمع شدہ پیسوں سے خریداری کر سکتا ہے۔ اس کارڈ پر اس کو قرض کی سہولت نہیں ملتی۔ اگر ڈیبٹ کارڈ سے خریداری پر بھی بینک تاجر سے کمیشن وصول کرتا ہے تو یہ ناجائز ہے۔
- 2- اگر کسی شخص کو کوئی خاص مجبوری ہو کہ کوئی ضروری ادائیگی کرنی ہو جو صرف کریڈٹ کارڈ سے ہو سکتی ہے اور اس میں ڈیبٹ کارڈ بھی نہ چلتا ہو تو بینک میں رقم جمع کرا کے کریڈٹ کارڈ لیں اور اس سے قرض کے بغیر اپنی ضرورت پوری کر کے کارڈ کو واپس کر دیں یا ضائع کر دیں۔